

Надлежни привредни суд

Број предмета

Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка

Назив стечајног/ликвидационог дужника

Стечајни/ликвидациони судија

Повереник АОД

Зајечар

Ст.2/10

Борска банка АД Бор у стечају

Јасмина Поповић

Бернардица Јовановски

Текући рачуни 1) 780-254-29

стечајног/

ликвидационог

дужника 3)

Матични број

7656122

ПИБ

103229412

На основу члана 16. став 5 Закона о стечају и ликвидацији банака и друштава за осигурање (Сл. Гласник РС број 14/2015) достављамо

КВАРТАЛНИ ИЗВЕШТАЈ  
О СТАЊУ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ И ТОКУ ПОСТУПКА

за период од: 01.10.2015. до: 31.12.2015. године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

**1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА**

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2015.
1	Готовина и готовински еквиваленти	18.034.812,22
+	Орочена средства	280.000.000,00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	175.125.641,52
3	Удели или акције код других лица	24.239.909,59
4	Потраживања од дужника	30.974.203.872,94
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	4.172.890,49
6	Остала имовина	
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>31.475.777.126,76</b>

Коментар

**ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА,  
16 ИЗЛУЧЕЊА, ИЗДВАЈАЊА И ИЗВРШЕНИХ ПОВРАЂАЈА**

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	0,00	0,00	298.034.812,22
2	Некретнине и опрема	0,00	0,00	175.125.641,52
3	Удели или акције код других лица	781879,81	0,00	25.021.789,40
4	Потраживања од дужника	1.741.703.603,79	630.138.418,33	32.085.769.058,40
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00	0,00	4.172.890,49
6	Остала имовина			0,00
	<b>Укупно</b>	<b>1.742.485.483,60</b>	<b>630.138.418,33</b>	<b>32.588.124.192,03</b>

Коментар У делу имовине који се односи на уделе и акције код других лица, Борска банка има акције у Еуроаксис банци и износ настале промене се односи на повећање вредности акција, због раста курса долара, обзиром да су акције у доларима.  
Код потраживања од дужника, оних који су у страним валутама, имамо повећање због раста курса у износу од 1.741.703.603,79 динара у виду позитивних курсних разлика. Такође, по истом основу јављају се код одређених валутних потраживања, негативне курсне разлике у износу од 630.138.418,33 динара.  
Делом су повећана и потраживања од физичких лица у износу од 25.314,84 динара.

## 2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА

	ИМОВИНА	Корекција процењене вредности имовине у зависности од остварене продајне цене или наплате потраживања		Остварена продајна цена или наплаћено потраживање	Коригована вредност имовине
		УМАЊЕЊЕ	ПОВЕЋАЊЕ		
2	Некретнине и опрема	44.838,66	766,67	4.600,00	175.076.969,53
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	0,00	25.021.789,40
4	Потраживања од дужника			25.314,84	32.085.743.743,56
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			552.275,40	3.620.615,09
6	Остала имовина				0,00
	<b>Укупно</b>	<b>44.838,66</b>	<b>766,67</b>	<b>582.190,24</b>	<b>32.289.463.117,58</b>

Коментар У току извештајног периода продаје је било у делу покретне имовине (опреме).  
 Наплаћено је 4.600,00 динара, углавном инвентар банке.  
 У наплати потраживања од дужника, део износ се односи на наплату од физичких лица и то обустава и рата за стан.  
 У делу наплате од закупаца, бележимо наплату од редовних и утужених закупаца.  
 Остварена наплата закупа од 552.275,40 динара односи се на наплату из претходног периода, од утужених закупаца.

## 3 ГОТОВИНСКИ ПРИЛИВИ И ОДЛИВИ

### 3а Готовински приливи

	ВРСТА ПРИЛИВА	Остварени приливи за извештајни период	Наплаћено из депозита	Задужење и фактурисана вредност у извештајном периоду	Разлика остварених прихода и прилива
1	Камата на средства на динарском рачуну				
2	Камата на средства на депозитном рачуну	3.755.058,00			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате	80.984,00			
5	Остали приливи				
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	552.275,40			
7	Продаја некретнина и опреме	4.600,00		4.600,00	0,00
8	Продаја удела или акција код других лица	0,00		0,00	0,00
9	Потраживања од дужника	25.314,84		1.741.703.603,79	-1.741.678.288,95
10	Продаја остале имовине				0,00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	410.628,33		656.107,26	-245.478,93
12	Повраћај орочених средстава	80.000.000,00			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>4.828.860,57</b>	<b>0,00</b>	<b>1.742.364.311,05</b>	<b>-1.741.923.767,88</b>

Коментар У току извештајног периода остварен је највећи прилив од камате на орочене депозите у износу од 3.755.058,00 динара.  
 Наплате потраживања по основу закупа и рефундације у току овог извештајног периода било је у укупном износу од 962.904,00 динара и то из претходног периода 552.275,40 динара и из извештајног периода 410.628,33 динара.  
 Остварени су приливи од наплате потраживања од физичких лица у износу од 25.314,84 динара, који обухватају редовне обуставе, рате за откуп стана и накнаде за издате потврде.  
 У току извештајног периода било је и продаје покретне имовине у износу од 4.600,00 динара.  
 Такође је у току овог извештајног периода почела исплата из стечајне масе повериоцима, по Решењу о накнадној деоби, па се један број исплата банци вратио у рачун, због измена текућих рачуна појединих поверилаца.  
 Износ од 80.984,00 динара је износ враћених (погрешних) уплата.

### 3б Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе

	ВРСТА ОДЛИВА	Неизмирене обавезе на почетку извештајног периода	Одобрени планирани трошкови по решењу суда	Стварно настали трошкови у извештајном периоду	Плаћени трошкови у извештајном периоду	Неизмирене обавезе на крају извештајног периода
1	Трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе	0,00	3.985.537,00	3.777.779,00	3.777.779,00	0,00
2	Трошкови измирани готовином	0,00			0,00	0,00
	<b>Укупно</b>	<b>0,00</b>	<b>3.985.537,00</b>	<b>3.777.779,00</b>	<b>3.777.779,00</b>	<b>0,00</b>

Коментар У овом извештајном периоду стварно настали трошкови су и плаћени у истом периоду и у односу на одobreне трошкове по решењу суда мањи су за 207.758,00 динара.

### 3в Готовински одливи по осталим основама

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0,00
2	Остали одливи	0,00
3	Пренос новчаних средстава - орочење	0,00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0,00
	<b>Укупно</b>	<b>0,00</b>

### 3г Готовински одливи – утврђена потраживања поверилаца према стечајном дужнику

	ВРСТА ОДЛИВА	Утврђена потраживања на почетку извештајног периода	Повећање потраживања по основу испитних рочишта и обрачуна камате или покренутих парничних поступака	Исплаћена потраживања у извештајном периоду или смањење по основу окончаних парничних поступака	Преостали износ утврђених потраживања на крају извештајног периода
1	Разлучни повериоци	0,00	0,00	0,00	0,00
2	I исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
3	II исплатни ред	2.248.409.829,36	0,00	85.714.759,98	2.162.695.069,38
4	III исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
5	IV исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
6	V исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
7	VI исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
8	VII Потраживања поверилаца акционара банке	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Заложни повериоци	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Исплате власницима капитала	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Исплаћена камата	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Оспорена потраживања	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>2.248.409.829,36</b>	<b>0,00</b>	<b>85.714.759,98</b>	<b>2.162.695.069,38</b>

Коментар По решењу о накнадној деоби, Привредног суда Зајечар, из децембра 2015. године почела је исплата од 5% утврђених пријављених потраживања поверилаца из стечајне масе стечајног дужника. До 31.12.2015. године са текућег рачуна Борске банке АД у стечају одливано је 85.714.759,98 динара на име исплате из стечајне масе правним и физичким лицима истог исплатног реда. Због угашених рачуна поверилаца враћен је у текући рачун банке износ од 80.984,00 динара, што значи да је стварно исплаћено 85.633.775,98 динара, тако да је преостали износ утврђених потраживања на крају извештајног периода 2.162.776.053,38 динара.

### 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.10.2015.	298.034.812,22
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		4.828.860,57
3	Укупан одлив без орочења средстава		89.492.538,98
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		0,00
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		0,00
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2015.	<b>213.371.133,81</b>

Коментар Новчана средства на жиро рачуну на дан 01.10.2015.године износила су 298.034.812,22 динара.  
Орочени депозити су износили 280.000.000,00 динара.  
Стање на текућем рачуну било је 18.034.812,22 динара.  
Укупни приливи,без повраћаја орочених депозита,су остварени у износу од 4.828.860,57 динара.  
Највећи износ прилива односи се на камате на орочене депозите у износу од 3.755.058,00 динара и по основу  
закупа од 962.902,00 динара.  
Преостали износ прилива односи се на наплате од физичких лица по основу обустава,рата за стан и уплаћених  
накнада,продаје покретне имовине као и осталих погрешних исплата.

## 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2015.
1	Готовина и готовински еквиваленти	13.371.133,81
+	Орочена средства	200.000.000,00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	175.076.969,53
3	Удели или акције код других лица	25.021.789,40
4	Потраживања од дужника	32.085.743.743,56
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	3.866.094,02
6	Остала имовина	0,00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>32.503.079.730,32</b>

Коментар: Стање новчаних средстава на крају извештајног периода је следеће:  
Стање на текућем рачуну код НБС износи 13.371.133,81 динара  
Стање орочених депозита је 200.000.000,00 динара  
За исплате поверилаца по накнадној деоби,по Решењу Привредног суда Зајечар,разрочено је 80.000.000,00 динара до краја 2015.године.  
Стање некретнина је остало непромењено.Било је поновног оглашавања продаје,али није било заинтересованих купаца.  
Стање у делу опреме промењено је због продаје у овом извештајном периоду.  
Стање у акцијама је промењено због промене курса долара,за акције које поседујемо у страним правним лицима тј. у Евроаксис банци из Москве.Стање удела је остало непромењено.  
Потраживања од дужника су такође промењена и то у девизном делу потраживања.Због промене у курсевима страних валута као последица су се појавиле позитивне и негативне курсне разлике.Пошто је највећи део девизних потраживања у УСД валути,преовлађују позитивне курсне разлике,које су увећале укупна потраживања од наших дужника,где издвајамо РТБ Бор који у структури укупних потраживања од дужника учествује са преко 95%.

### СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ

Бернардица Јованоски

#### ПРИЛОЗИ:

- \* Извештај стечајног управника о оствареним активностима
- \* Извештај правног заступника о споровима
- \* Дневни изводи из банака за извештајни период

#### ДОСТАВИТИ:

- 1 Одбору поверилаца
- 2 Стечајном судији

### ПРЕГЛЕД ОСТВАРЕНИХ АКТИВНОСТИ У ИЗВЕШТАЈНОМ ПЕРИОДУ

У току овог извештајног периода поново је објављен оглас за продају непокретности Борске банке АД у стечају у дневном листу Политика од 25.11.2015.године,јавним прикупљањем понуда- Тендером(шифра тендера Т-Н-16/15).У овој понуди са умањеним ценама,није било заинтересованих купаца,те ни продаје у току извештајног периода.Било је само продаје у делу покретне имовине.  
У овом периоду предузете мере из ранијег периода око наплате закупа,сада су дале резултате у виду наплате тужених и блокираних дужника,па је забележен прилив од наплате из претходног и текућег периода у укупном износу од 962.904,00 динара.Од утужених и блокираних и у наредном периоду очекујемо значајне приливе по овом основу.  
У току овог квартала због раста курсева страних валута бележимо и повећање вредности потраживања од дужника у нашем кредитном портфолију.  
У току овог квартала донета је одлука Привредног суда из Зајечара у виду Решења о накнадној деоби повериоцима из стечајне масе у износу од 5% утврђених и признатих потраживања.  
Крајем године почела је исплата правним и физичким лицима из стечајне масе стечајног дужника у укупном износу од 85.714.761,00 динара до 31.12.2015.године.Од тога се на правна лица односи 84.691.689,00 динара а на физичка лица 1.023.072,00 динара.  
У току је израда плана и динамике исплате по овом основу и у наредној 2016.години до коначне исплате свих поверилаца.  
Наплата од правних лица очекује се у будућем периоду, и то посебно од највећег дужника банке, РТБ-а Бор, по усвајању УППР-а у 2016.години.  
У току извештајног периода почео је и редовни годишњи попис за 2015.годину у складу са решењима о формирању комисија за попис.